

利用现金流量图对借款利息费用化资本化暂停资本化的分析

<http://www.criifs.org.cn> 2008年3月18日 任洪云

[内容摘要] 本文通过将《财务管理》中使用的现金流量图借鉴到《财务会计》中，解决了借款利息费用化、资本化和暂停资本化涉及时间长容易遗漏业务的问题。

[关键词] 现金流量图；费用化；资本化；暂停资本化

一、现金流量图的含义

现金流量图是由横轴、箭线和杆线组成的。横轴是时间轴，向右延伸表示时间延续，横轴线等分成若干间隔通常时间单位是年。时间轴上的点称为时点，通常表示该年年末。与横轴相连的垂直箭线，代表流入或流出该系统的现金流量。箭头向上为现金流入，向下为流出。现金流入包括收到的借款的本金，现金流出包括支付的工程款、用于工程的材料款、工程人员的工资和借款的本金等。与横轴相连的垂直杆线表示年末应计的利息金额，但不需支付现金。

二、借款利息费用化、资本化和暂停资本化的交易事项

M N 公司拟在厂区内建造一幢新厂房，有关资料如下：

(1) 2007 年1 月1 日向银行专门借款5000 万元，期限为3 年，年利率为6%，每年1 月1 日付息。(2) 除专门借款外，公司只有一笔一般借款，是2006 年12月1日借入的长期借款6000 万元，期限为5 年，年利率为8%，每年12 月1 日付息。(3) 由于审批、办手续等原因，厂房产于2007 年4 月1日才开始动工兴建。2007年4月1日、2007年6 月1 日、2007 年7 月1 日、2008 年1 月1 日、2008 年4 月1 日、2008 年7 月1 日支付工程款2000万元 、1000万元、 3000万元 、1000 万元 、500万元、 500 万元。工程于2008 年9 月30日完工，达到预定可使用状态。其中，由于施工质量问题工程于2007 年9 月1 日-12 月31 日停工4 个月。(4) 专门借款中未支出部分全部存入银行，假定月利率为0.25%。假定全年按照360 天算，每月按照30 天算。

三、利用现金流量图进行的会计处理

(一) 2006 年12 月1 日

借：银行存款 60000000

贷：长期借款——一般借款 60000000

(二) 2006 年12 月31 日

借：财务费用 400000

贷：应付利息 400000

（三）2007 年1 月1 日

借：银行存款 50000000

贷： 长期借款—— 专门借款50000000

（四）2007 年12 月1 日

借：应付利息 4800000

贷：银行存款 4800000

（五）2007 年12 月31 日

1、2007 年1 月1 日—— 2007 年4 月1 日费用化

一般借款利息费用化金额=480 ÷ 12× 3=120 万元

专门借款利息费用化金额=300 ÷ 12× 3-5000 × 3 × 0.25%=75-37.5=37.5万元

2、2007 年4 月1 日—— 2007 年9 月1 日资本化或费用化

资本化的金额

一般借款利息应予资本化的金额=1000 ÷ 12 × 2 × 8%=13.33 万元

13.33 万元<80 万元（480 ÷12 ×2）应全部资本化

专门借款利息资本化的金额=300 ÷12 × 5-3000 × 2 × 0.25%-2000 × 1 ×0.25%=125-20=105 万元

费用化的金额

一般借款利息费用化的金额=480 ÷12 × 5-13.33=186.67 万元

专门借款利息费用化的金额=0

3、2007 年9 月1 日—— 2007 年12 月31 日暂停资本化（费用化）

一般借款利息费用化的金额= 480÷12 × 4=160 万

专门借款利息费用化的金额=300 ÷12 × 4=100 万元

4、2007 年12 月31 日资本化、费用化、应收利息和应付利息

全年资本化的金额= $13.33+105=118.33$ 万元

全年费用化的金额= $120 + 186.67+160+37.5+100=604.17$ 万元

全年应收利息= $37.5+20=57.5$ 万元

全年应付利息= $480+300=780$ 万元

5、分录

借：在建工程 1183300

财务费用 6041700

应收利息 575000

贷：应付利息 7800000

（六）2008 年1 月1 日

借：应付利息 3000000

贷：银行存款 3000000

（七）2008 年12 月1 日

借：应付利息 4800000

贷：银行存款 4800000

（八）2008 年12 月31 日

1、2008 年1 月1 日—— 2008 年9 月30 日资本化的金额

一般借款利息应予资本化的金额= $[(1000+1000) \times 9 \div 12 + 500 \times 6 \div 12 + 500 \times 3 \div 12] \times 8\%$
 $=150$ 万元， 150 万元 <360 万元（ $480 \div 12 \times 9$ ）， 150 万元应全部资本化

专门借款利息资本化的金额= $300 \div 12 \times 9=225$ 万元

费用化的金额

一般借款利息费用化的金额= $360-150=210$ 万元

专门借款利息费用化的金额=0

2、2008 年10 月1 日—— 2008 年12月31 日

一般借款利息费用化的金额= $480 \div 12 \times 3=120$ 万元

专门借款利息费用化的金额= $300 \div 12 \times 3=75$ 万元

3、2008 年12 月31 日资本化、费用化和应付利息

全年利息资本化的金额= $150+225=375$ 万元

全年利息费用化的金额= $210+120+75=405$ 万元

全年的应付利息= $480+300=780$ 万元

4、分录

借：在建工程 3750000

财务费用 4050000

贷：应付利息 7800000

（九）2009 年1 月1 日

借：应付利息 3000000

贷：银行存款 3000000

（十）2009 年12 月1 日

借：应付利息 4800000

贷：银行存款 4800000

（十一）2009 年12 月31 日

借：财务费用 7800000

贷：应付利息 7800000

（十二）2010 年1 月1 日

借：应付利息 3000000

长期借款——专门借款 50000000

贷：应行存款 53000000

(十三) 2010 年12 月1 日

借：应付利息 4800000

贷：银行存款 4800000

(十四) 2010 年12 月31 日

借：财务费用 4800000

贷：应付利息 4800000

(十五) 2011 年12 月1 日

借：应付利息 4800000

长期借款——一般借款 60000000

贷：银行存款 64800000

(十六) 2011 年12 月31 日

借：财务费用 4400000

贷：应付利息 4400000。

参考文献

- 1、中国注册会计师协会编写组：《财务管理》中国财政经济出版社，2007年4 月
- 2、中国注册会计师协会编写组：《会计》中国财政经济出版社，2007 年4月

文章来源：财会研究 （责任编辑： XL）